

Informatiebijeenkomst persontoetsingen

27 mei 2025

DeNederlandscheBank

EUROSTEEM

Waarom toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Waarom toetsen?

- Geschikte en betrouwbare personen aan het hoofd van een financiële instelling zijn essentieel voor:
 - De strategie en bedrijfscultuur;
 - De soliditeit en toekomstige levensvatbaarheid;
 - Reputatie van de financiële sector
- Goede kwaliteit van het bestuur en intern toezicht draagt bij aan:
 - De stabiliteit en integriteit van de financiële sector; en
 - Het vertrouwen in financiële instellingen
- Eerste verantwoordelijkheid voor geschiktheid en betrouwbaarheid ligt bij de instelling
 - Voorafgaand aan de benoeming (en de toetsingsaanvraag)

Wie toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Wie toetst DNB?

- DNB toetst verschillende personen bij financiële instellingen die bij DNB onder toezicht staan en die volgens de wetgever moeten (of kunnen) worden getoetst op geschiktheid en betrouwbaarheid.
- Denk hierbij aan:
 - ⑩ Bestuurders en leden RvC en RvT
 - ⑩ Houders van een gekwalificeerde deelneming en hun bestuurders
 - ⑩ Sleutelfunctiehouders (bij banken, verzekeraars en pensioenfondsen)
 - ⑩ Leden van een beleggingscommissie (bij pensioenfondsen)
 - ⑩ Uiteindelijk belanghebbenden (van trustkantoren en wisselstellingen)
- Zie volledige lijst: [Toetsingen – wat en waarom \(dnb.nl\)](https://dnb.nl/toetsingen)
- ⑩ Hier staat ook wie door DNB en wie door de AFM wordt getoetst

Wat toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Drie soorten toetsingen

1. Geschiktheid

- Heeft de kandidaat voldoende kennis en ervaring voor de te vervullen functie

2. Betrouwbaarheid

- Staat de betrouwbaarheid van de kandidaat buiten twijfel?

3. Reputatie

- Staat de betrouwbaarheid van de kandidaat buiten twijfel en is hij/zij vakbekwaam?

Wanneer toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Momenten van toetsing

- Voor de **aanvang** van een voorgenomen benoeming
- Wanneer de **functie verandert**, bijvoorbeeld een functieverzwaring
- Indien redelijke aanleiding om te **hertoetsen** (op geschiktheid en/of betrouwbaarheid)
- Toetsing op **betrouwbaarheid** zijn eenmalig, tenzij er aanleiding is om opnieuw te toetsen (betrouwbaarheid is immers aan de persoon gekoppeld en geschiktheid aan de functie die de kandidaat gaat vervullen)
- Voorbeelden van functieveranderingen waar DNB op geschiktheid toetst vindt u op Open Boek Toezicht: [Functieverandering \(dnb.nl\)](https://openboek.toezicht.dnb.nl/)

Hoe toetst DNB?

1. Toetsingsproces

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toetsingsproces

1. Ontvangst toetsingsaanvraag via MijnDNB (ECB-toetsingen via IMAS portal)

2. Volledigheidscheck en bronnenonderzoek

- Informatie uitvraag bij AFM, Belastingdienst en Openbaar Ministerie (t.b.v. Betrouwbaarheid)
- Onderzoek in openbare bronnen en bij interne referenties en (indien van toepassing) bij internationale toezichthouders

3. Oordeelsvorming

- Afweging verdiepend/niet verdiepend toetsen (referenten, opvraag aanvullende informatie, toetsingsgesprek)
- Interne input en accordering, resulterend in eindoordeel

4. Communicatie oordeel

- Positief oordeel: schriftelijk besluit (aan instelling via MijnDNB)
- Negatief oordeel: mondelinge toelichting kandidaat en mogelijkheid tot zienswijze, bezwaar en beroep (op basis van respectievelijk voorgenomen en definitief besluit)

Wat mist DNB regelmatig in een aangeleverd dossier?

- Het **functieprofiel** is niet specifiek genoeg
- **Overwegingen benoeming** te summier. Sluit aan bij de functie-taak-verantwoordelijkheden en leg uit op papier waarom deze kandidaat daaraan voldoet
- **Selfassessment** te summier, bijvoorbeeld slechts verwijzen naar cv. Wees specifiek en geef concrete voorbeelden
- **Geschiktheidsmatrix** niet volledig en 'oud' exemplaar, summier of niet realistisch ingevuld (bijv. alle onderdelen als 'hoog' of 'B/E' beoordeeld). Als dit het geval is krijgt u vervolgvragen en duurt de toetsing weer langer
- **Toelichting voorbereiding functie** - voeg inwerkprogramma of opleidingsplan toe (indien aanwezig)

Meer informatie toetsingsproces

- [Aanvangstoetsing – toetsingsproces in stappen \(dnb.nl\)](#)
- De status van ingediende toetsingsaanvragen te volgen in MijnDNB
- DNB is gehouden aan wettelijke termijnen; deze verschillen per sector (wet) en worden o.a. gecommuniceerd in de ontvangstbevestiging
- T.a.v. het besluit van DNB zijn bezwaar en beroepsmogelijkheden
- Twee externe vertrouwenspersonen voor toetsingen (voor klachten over bejegening of proces):
 - Diana Monissen-Kok en André Loogman
 - Bereikbaar via: vertrouwenspersoon.toetsingen@outlook.com
 - Meer informatie: [Vertrouwenspersonen bij toetsingen DNB en AFM](#)

Hoe toetst DNB?

2. Geschiktheidseisen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Geschiktheidseisen

- Geschiktheid bestaat uit: **kennis, vaardigheden en professioneel gedrag**
- Geschiktheid blijkt uit: **opleiding, werkervaring en competenties**
- **Geschiktheidsonderwerpen:**
 - A: Bestuur, organisatie en communicatie
 - B: Producten, diensten en markten
 - C: Beheerste en integere bedrijfsvoering
 - D: Evenwichtige en consistente besluitvorming
 - E: Voldoende tijd
- **Proportionele toepassing:** met in achtneming van:
 - Functie
 - Soort, omvang en complexiteit van de instelling
 - Samenstelling en functioneren van het collectief
- [Beleidsregel geschiktheid 2012 \(dnb.nl\)](#) en [Final GL on the assessment of suitability of MB members and KFH \(europa.eu\)](#)

Hoe toetst DNB?

3. Antecedentenbeoordelingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Soort antecedenten

- Bij het onderzoek naar betrouwbaarheid spelen antecedenten een belangrijke rol. Maar antecedenten kunnen ook de reputatie en/of de geschiktheid van een persoon raken. Ook kunnen ze aanleiding vormen tot een hertoetsing.
- Vijf verschillende soorten antecedenten:
 - **Strafrechtelijke antecedenten**, zoals veroordelingen, transacties, (voorwaardelijk) sepot of vrijspraak of ontslag van rechtsvervolgning.
 - **Financiële antecedenten**, zoals belangrijke persoonlijke of zakelijke financiële problemen en faillissementen.
 - **Toezichtantecedenten**, zoals onjuist of onvolledig informeren van de toezichthouder, een geweigerde vergunning of een opgelegde (in)formele maatregel.
 - **Fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten**, zoals persoonlijke of zakelijke vergrijpboetes van de Belastingdienst.
 - **Overige antecedenten**, zoals een tuchtrechtelijke maatregel of een arbeidsconflict.

Antecedent meldingen en bronnen

- Onder toezicht staande instellingen (doorlopende meldingsplicht)
- Te toetsen en getoetste personen (doorlopende meldingsplicht)
- Via overheidsinstanties, zoals (Landelijke) Officier van Justitie, Openbaar Ministerie, Politie, Belastingdienst, FIOD
- Via collega toezichthouders, zoals de AFM en buitenlandse toezichthouders
- Via openbare bronnen
- Via de media

Weging antecedenten

- **Wegingsfactoren:**
 - Aard en ernst van de feiten (categorie antecedent)
 - Verwijtbaarheid
 - Ouderdom (tijdsverloop)
 - Melden (op eigen initiatief gemeld of niet)
 - Volledigheid
 - Omvang en hoogte van de sanctie
 - Hoedaningheid persoon en omstandigheden voorval of de overtreding
 - Combinatie (meerdere antecedenten en/of patroon)
 - Houding, motivering en toelichting (zelf reflectie)
- Ervaring leert dat de meeste gemelde antecedenten, na weging, niet direct leiden tot een negatief oordeel over de betrouwbaarheid en/of geschiktheid
- Zie ook: [Antecedenten \(dnb.nl\)](https://dnb.nl/antecedenten)

Hoe toetst DNB?

4. Toetsingsgesprek

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toetsingsgesprek - wanneer

- Niet iedereen wordt uitgenodigd voor een toetsingsgesprek, het merendeel van de toetsingen wordt afgerond zonder toetsingsgesprek
- Als DNB op basis van het dossier een volledig beeld van de kandidaat heeft, kan DNB een positief besluit nemen zonder dat een gesprek plaatsvindt
- Heeft DNB behoefte aan meer informatie om tot een oordeel te komen, dan wordt de kandidaat uitgenodigd voor een gesprek
- Ook het belang van de functie of de situatie bij de instelling kan aanleiding zijn voor een gesprek. Een beoogd CEO, bestuursvoorzitter, voorzitter van de RvC of RvT of een beoogd lid van een beleggings(advies)commissie (pensioenfondsen) worden vaker uitgenodigd voor een toetsingsgesprek
- Zie ook: [Het toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](https://dnb.nl/nl/toetsingsgesprek)

Toetsingsgesprek – wat kunt u verwachten?

- **Open gesprek** met als doel voor DNB om een oordeel te kunnen vormen over de geschiktheid, betrouwbaarheid en/of reputatie
- In principe zijn er **maximaal drie interviewers**, waaronder een specialist van het Expertisecentrum toetsingen en iemand die toezicht houdt op de instelling
- De **focus** van het gesprek hangt af van de functie en de omstandigheden en wordt van te voren met de kandidaat gecommuniceerd
- Een toetsingsgesprek duurt in principe **maximaal 1,5 uur**
- Voorbereiding op de functie = voorbereiding voor toetsingsgesprek
- Zie ook: [Voorbeeldvragen toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nl/over-dnb/toetsingsgesprek)

Hoe toetst DNB?

5. Hertoetsingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Hertoetsingen

- In uitzonderlijke omstandigheden kan DNB, op basis van nieuwe feiten of omstandigheden (zoals het niet naleven van wet- en regelgeving) besluiten om reeds benoemde personen te hertoetsen
- Dit gebeurt in **twee fasen**:
 1. Eerst stelt DNB vast of deze nieuwe feiten of omstandigheden een **redelijke aanleiding** vormen om een hertoetsing te starten; zo ja
 2. Dan wordt de betreffende persoon daarover geïnformeerd en start DNB de hertoetsing
- Een hertoetsing kan betrekking hebben op betrouwbaarheid, reputatie en/of geschiktheid
- Circa 5 hertoetsingen per jaar
- Hertoetsingen zijn, net als aanvangstoetsingen, toezichtvertrouwelijk
- Zie ook: [Hertoetsing \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nl/nieuws/2017/07/hertoetsing)

Hoeveel toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Aantal toetsingen

- Circa 2.000 toetsingen per jaar (1.769 in 2023 en 2.059 in 2024)
- Daarnaast werkt DNB ook mee aan toetsingen van buitenlandse toezichthouders
- Waarvan 10-15% verdiepte toetsingen (gesprek)
- Waarvan 3-5% met een negatieve uitkomst; grote meerderheid is positief
- Waarvan een klein deel positief met voorwaarde (44 in 2023 en 30 in 2024)
- Zie ook: [zbo-verantwoording 2024](#)

Aantal aanvangstoetsingen

Tabel 19 Aantal getoetste beleidsbepalers

	2021	2022	2023	2024
Kredietinstellingen	185	247	244	202
Kredietinstellingen 2e echelon	54	67	70	66
Verzekeraars	186	230	267	174
Verzekeraars 2e echelon	36	38	18	27
Overige Wft ¹	353	453	345	436
Pensioenfondsen	416	369	347	312
Betaalinstellingen	354	285	191	419
Trustkantoren	169	174	117	143
Cryptodienstverleners ²	117	212	138	238
Overige ³	39	13	32	42
Totaal⁴	1.909	2.088	1.769	2.059
Waarvan:				
Positieve uitkomst met voorwaarden	9	18	44	30
Formeel negatief besluit ⁵	0	0	1	0
Ingetrokken aanvraag n.a.v. toetsing ⁶	25	8	13	20
Ingetrokken aanvraag tijdens toetsingsproces ⁷	7	10	13	3
Ingetrokken aanvraag voor toetsingsproces ⁸	87	157	124	95
Buiten behandeling gesteld ⁹	46	48	11	17
Hertoetsing geschiktheid en/of betrouwbaarheid	5	3	1	4
Percentage negatieve uitkomst¹⁰	3%	2%	3%	3%

- 1 Toetsingen bij financiële holdings, afwikkelondernemingen, beleggingsondernemingen, belegging-holdings, clearinginstellingen en premiepensioeninstellingen.
- 2 Vanaf de inwerkingtreding van de 'Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn' op 21 mei 2020 dienen aanbieders van cryptodiensten een registratie aan te vragen en toetst DNB bestuurders, mede-beleidsbepalers, commissarissen en houders van een gekwalificeerde deelneming van aanbieders van cryptodiensten.
- 3 Toetsingen bij instellingen op de BES-eilanden en bij centrale tegenpartijen (central counterparty of CCP's).
- 4 Dit totaal bestaat uit de drie soorten toetsingen die DNB uitvoert: toetsingen waarbij DNB op geschiktheid én betrouwbaarheid toetst, toetsingen waarbij DNB alleen op betrouwbaarheid toetst en toetsingen waarbij DNB op reputatie toetst (waarbij DNB vaststelt of de te toetsen persoon betrouwbaar en vakbekwaam is).
- 5 Zaken waarbij DNB na een toetsingsgesprek tot het oordeel komt dat de kandidaat ongeschikt of onbetrouwbaar is en dit heeft neergelegd in een besluit dat naar de onderneming is verzonden.
- 6 Zaken waarbij DNB na een toetsingsgesprek tot het oordeel komt dat de kandidaat ongeschikt of onbetrouwbaar is en de instelling besluit om de kandidaat terug te trekken nadat het voornemen tot een negatief besluit door DNB bekend is gemaakt aan kandidaat en onderneming.
- 7 Zaken waarbij de instelling besluit om de kandidaat gedurende het toetsingsproces terug te trekken, voordat DNB tot een oordeel is gekomen, maar nadat het proces gestart is, bijvoorbeeld na een aanvullende vraag om informatie, of een eerste toetsingsgesprek. Deze categorie werd vóór 2018 niet apart geregistreerd maar was onderdeel van de algemene categorie 'ingetrokken aanvragen'. Vanaf 2018 is deze categorie 'ingetrokken aanvragen' gesplitst in 'ingetrokken tijdens toetsingsproces' en 'ingetrokken voor toetsingsproces'.
- 8 Zaken waarbij de instelling besluit om de kandidaat terug te trekken voordat DNB is gestart met het toetsingsproces.
- 9 Zaken die door DNB buiten behandeling zijn gesteld, bijvoorbeeld doordat de instelling de aanvraag niet tijdig heeft aangevuld.
- 10 Het percentage negatieve uitkomst bij geschiktheid is een optelsom van het aantal formeel negatieve besluiten, het aantal ingetrokken aanvragen n.a.v. toetsing en het aantal ingetrokken aanvragen tijdens toetsingsproces, gedeeld door het aantal toetsingen waarbij DNB op geschiktheid of geschiktheid én betrouwbaarheid heeft getoetst (in 2024: 858)

Bron: [zbo-verantwoording 2024](#) (bijlage 2)

Nieuwe ontwikkelingen?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Actualiteit

- **Digital Operational Resilience Act (DORA)**
 - Sinds 17 januari 2025 is DORA van toepassing.
 - Van instellingen in de financiële sector wordt verwacht dat ze digitaal weerbaar zijn en hun ICT-risicomanagement op orde hebben.
 - Dit stelt specifieke eisen aan de kennis en ervaring van de personen die het beleid van deze instellingen bepalen.
 - Ter waarborging van een integere en beheerste bedrijfsvoering (zie: [Beleidsregel geschiktheid 2012 \(dnb.nl\)](#))
 - Meer info: [ICT-risicomanagement onder DORA onderdeel van personentoetsingen | De Nederlandsche Bank](#)
- **Transitie nieuw pensioenstelsel (Wet Toekomst Pensioenen)**
 - Vraagt van pensioenfondsen een tijdige voorbereiding, zorgvuldige besluitvorming en beheerste implementatie
 - Bij geschiktheidstoetsingen zal onder andere aandacht worden besteed aan regievoering, datakwaliteit, IT wendbaarheid, uitbestedingsrisico's en duidelijke communicatie (zie: [Geschiktheidstoetsingen in aanloop naar Wtp \(dnb.nl\)](#))
- **Diversiteit (in het collectief)**
 - Aanvullende toelichting opgenomen in de [Beleidsregel geschiktheid](#) als gevolg van specifieke eisen uit wet- en regelgeving
 - Nederlandse beursgenoteerde bedrijven moeten bij nieuwe benoemingen in hun raden van commissarissen zorgen dat deze ten minste uit een derde mannen en een derde uit vrouwen bestaat. Het ingroeiquotum uit 2:142b BW betekent dat de toezichthouder niet akkoord zal gaan met een benoeming in strijd met deze wettelijke bepaling

Actualiteit

- **Aanpassing geschiktheidsmatrix**
 - DNB heeft recentelijk de geschiktheidsmatrix voor banken, verzekeraars, betaalinstellingen, beleggingsholdings, wisselinstellingen, elektronisch geldinstellingen, central clearing counterparties, clearing instellingen en afwikkelondernemingen aangepast.
 - Hierdoor sluit de geschiktheidsmatrix beter aan bij de geactualiseerde beleidsregel geschiktheid.
 - Ook is er meer ruimte voor nadere toelichting.
- **MijnDNB**
 - Nieuwe look & feel MijnDNB formulieren
 - BES aanvraagformulieren vanaf later dit jaar via MijnDNB
 - Suggesties zijn welkom!

Meer informatie

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Meer informatie

- Open Boek Toezicht: [Toetsingen – wat en waarom \(dnb.nl\)](#)
- Uitleg toetsingsproces: [Toetsingsproces DNB – YouTube](#)
- Podcast: [DNB-Talks-Bestuurlijke-integriteit-Wie-is-er-geschikt](#)
- Beleidsregel geschiktheid: [Beleidsregel geschiktheid 2012 \(dnb.nl\)](#)
- Vragen toetsingsgesprek: [Voorbeeldvragen toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](#)
- Email adres externe vertrouwenspersonen: vertrouwenspersoon.toetsingen@outlook.com
- Nog vragen? Stuur email naar: toetsing.expertisecentrum@dnb.nl

Dank voor uw aandacht!

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM